

Mon prévisionnel financier

Écriture Comptable · Synthèse du compte de résultat, du bilan et de la trésorerie sur 3 ans.

Projet	Atelier & conseil — exemple		
En euros, sauf ratios	Année 1 · janv. 2027	Année 2 · janv. 2028	Année 3 · janv. 2029
Chiffre d'affaires	174 000	213 690	252 710
Contribution services avant personnel	77 400	92 820	106 690
Marge commerciale achat-revente	22 800	28 080	33 600
Contribution production hors amort.	14 658	19 440	24 950
Résultat net prévisionnel	44 996	62 768	78 743
Capacité d'autofinancement simplifiée	48 596	66 368	82 343
Investissements hors TVA récupérable	18 000	—	—
Emprunts débloqués	20 000	—	—
Capital des emprunts remboursé	3 339	3 802	3 977
Trésorerie en fin d'année	61 395	124 477	203 998
Point bas des soldes de fin de mois	15 252	66 291	131 182
Financement complémentaire minimum	—	—	—
Capitaux propres en fin d'année	59 996	122 764	201 507
Emprunts restant dus	16 661	12 859	8 882
BFR exploitation hors fiscalité	12 686	16 356	19 834
CAF / capital annuel remboursé	14,56 x	17,45 x	20,70 x
Écart maximal actif - passif, en €	0,00	0,00	0,00
Stocks et achats	Achats cohérents	Achats cohérents	Achats cohérents
Fiscalité du résultat	Impôt à justifier	Impôt à justifier	Impôt à justifier
Avant de lire les résultats	Remplacer et justifier l'exemple		

1. Remplissez Hypothèses, puis Investissements. Ajustez les mois et les stocks dans Calendrier.
 2. Consultez Résultat, Bilan et Trésorerie. Le point bas mensuel ne mesure pas les creux en cours de mois.
 3. Joignez les justificatifs et une présentation du projet. Aucun montant du fichier ne vaut accord bancaire.
- La CAF ne tient pas compte de la variation du BFR. Le ratio ne constitue pas un critère bancaire universel.

Compte de résultat prévisionnel

Trois années de 12 mois · Montants hors TVA récupérable · Les marges restent propres à chaque activité.

En euros, sauf ratios	Année 1 · janv. 2027	Année 2 · janv. 2028	Année 3 · janv. 2029
Prestations de services	90 000	108 150	124 550
Coûts externes directs des prestations	12 600	15 330	17 860
Contribution services avant personnel	77 400	92 820	106 690
Ventes de marchandises	48 000	59 040	70 560
Achats de marchandises	30 200	31 960	37 960
Variation de stock à déduire des achats	5 000	1 000	1 000
Coût des marchandises vendues	25 200	30 960	36 960
Marge commerciale	22 800	28 080	33 600
Production vendue	36 000	46 500	57 600
Production stockée / déstockée	1 778	930	920
Matières consommées	9 100	11 160	13 690
Sous-traitance de fabrication	3 120	4 030	5 180
Salaires bruts de production	6 000	7 200	8 400
Cotisations de production	2 500	3 000	3 500
Frais d'atelier	2 400	2 600	2 800
Contribution production hors amort.	14 658	19 440	24 950
Chiffre d'affaires total	174 000	213 690	252 710
Salaires bruts hors production	30 000	33 000	36 000
Cotisations hors production	12 500	13 800	15 000
Frais communs avec TVA	12 000	12 600	13 200
Autres frais sans TVA	3 000	3 200	3 400
Impôts et taxes hors bénéfices	500	1 200	1 300
Frais de lancement	1 500	—	—
Excédent exploitation avant amort.	55 358	76 540	96 340
Dotations aux amortissements	3 600	3 600	3 600
Résultat d'exploitation	51 758	72 940	92 740
Intérêts des emprunts	763	672	497
Résultat avant impôt	50 996	72 268	92 243
Impôt sur les bénéfices estimé	6 000	9 500	13 500
Résultat net prévisionnel	44 996	62 768	78 743
Capacité d'autofinancement simplifiée	48 596	66 368	82 343

Charges à soustraire. Variation négative = déstockage. CAF = résultat + amortissements.

Services et production : contributions de gestion. Négoce : marge commerciale.

Bilan prévisionnel

Situation à la fin de chaque année · Création sans bilan d'ouverture · Actif et passif doivent se rapprocher.

En euros, sauf ratios	Au 31/12/2027	Au 31/12/2028	Au 31/12/2029
Actif			
Immobilisations brutes	18 000	18 000	18 000
Amortissements cumulés à déduire	3 600	7 200	10 800
Immobilisations nettes	14 400	10 800	7 200
Stocks de marchandises	5 000	6 000	7 000
Stocks de matières	1 000	1 250	1 500
Produits finis et en cours	1 778	2 709	3 629
Créances clients TTC	12 600	15 465	18 215
Crédit de TVA	—	—	—
TVA déductible en attente	502	576	651
Acomptes IS excédant la charge estimée	—	—	—
Disponibilités	61 395	124 477	203 998
Dépôts et cautionnements	2 000	2 000	2 000
Total actif	98 675	163 277	244 193
Passif			
Capital / apports de l'exploitant	15 000	15 000	15 000
Résultats antérieurs, nets des prélèvements	—	44 996	107 764
Résultat de l'année	44 996	62 768	78 743
Total capitaux propres	59 996	122 764	201 507
Emprunts, capital restant dû	16 661	12 859	8 882
Comptes courants d'associés	5 000	5 000	5 000
Fournisseurs TTC	6 442	7 668	8 969
Dettes sociales	1 250	1 400	1 542
TVA exigible à payer	1 826	2 284	2 717
TVA collectée non encore exigible	1 500	1 803	2 076
IS estimé restant à payer	6 000	9 500	13 500
Besoin de financement court terme	—	—	—
Total passif	98 675	163 277	244 193
Écart actif - passif	0,00	0,00	0,00

Financement court terme : trésorerie négative à couvrir, sans découvert accordé.

Créances et dettes TTC. Bénéfices conservés, sauf distributions du Calendrier.

Trésorerie prévisionnelle

Trois blocs annuels de 12 mois · Flux TTC · Le solde de chaque mois alimente le bilan.

Année 1	janv.-27	févr.-27	mars-27	avr.-27	mai-27	juin-27	juil.-27	août-27	sept.-27	oct.-27	nov.-27	déc.-27	Total / solde
Solde début de période	–	16 408	15 252	21 295	27 339	31 875	36 092	40 309	44 526	48 743	52 961	57 178	–
Encaissements clients TTC	4 800	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	196 200
Apports en capital	15 000	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	15 000
Apports compte courant	5 000	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	5 000
Emprunts et dépôts récupérés	20 000	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	20 000
Total encaissements	44 800	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	17 400	236 200
Fournisseurs TTC	–	13 642	6 442	6 442	6 442	6 442	6 442	6 442	6 442	6 442	6 442	6 442	78 062
Salaires et cotisations payés	3 000	4 250	4 250	4 250	4 250	4 250	4 250	4 250	4 250	4 250	4 250	4 250	49 750
Autres charges et taxes	1 792	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	5 000
Investissements TTC et dépôts versés	23 600	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	23 600
Emprunts : capital remboursé	–	298	299	300	301	302	303	305	306	307	308	309	3 339
Emprunts : intérêts	–	75	74	73	72	71	69	68	67	66	65	64	763
TVA payée	–	–	–	–	1 507	1 826	1 826	1 826	1 826	1 826	1 826	1 826	14 292
Impôt sur bénéfices payé	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Compte courant remboursé	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dividendes / prélèvements	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total décaissements	28 392	18 557	11 357	11 357	12 864	13 183	13 183	13 183	13 183	13 183	13 183	13 183	174 805
Variation de trésorerie	16 408	(1 157)	6 043	6 043	4 536	4 217	4 217	4 217	4 217	4 217	4 217	4 217	61 395
Solde fin de période	16 408	15 252	21 295	27 339	31 875	36 092	40 309	44 526	48 743	52 961	57 178	61 395	61 395

Année 2	janv.-28	févr.-28	mars-28	avr.-28	mai-28	juin-28	juil.-28	août-28	sept.-28	oct.-28	nov.-28	déc.-28	Total / solde
Solde début de période	61 395	66 291	71 197	77 125	83 053	82 981	88 909	94 837	100 765	106 693	112 621	118 549	61 395
Encaissements clients TTC	18 504	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	253 563
Apports en capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Apports compte courant	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Emprunts et dépôts récupérés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total encaissements	18 504	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	21 369	253 563
Fournisseurs TTC	6 442	9 168	7 668	7 668	7 668	7 668	7 668	7 668	7 668	7 668	7 668	7 668	92 290
Salaires et cotisations payés	4 600	4 750	4 750	4 750	4 750	4 750	4 750	4 750	4 750	4 750	4 750	4 750	56 850
Autres charges et taxes	367	367	367	367	367	367	367	367	367	367	367	367	4 400
Investissements TTC et dépôts versés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Emprunts : capital remboursé	310	312	313	314	315	316	317	319	320	321	322	323	3 802
Emprunts : intérêts	62	61	60	59	58	57	55	54	53	52	51	49	672
TVA payée	1 826	1 805	2 284	2 284	2 284	2 284	2 284	2 284	2 284	2 284	2 284	2 284	26 466
Impôt sur bénéfices payé	—	—	—	—	6 000	—	—	—	—	—	—	—	6 000
Compte courant remboursé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dividendes / prélèvements	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total décaissements	13 608	16 463	15 441	15 441	21 441	15 441	15 441	15 441	15 441	15 441	15 441	15 441	190 481
Variation de trésorerie	4 896	4 906	5 928	5 928	(72)	5 928	5 928	5 928	5 928	5 928	5 928	5 928	63 082
Solde fin de période	66 291	71 197	77 125	83 053	82 981	88 909	94 837	100 765	106 693	112 621	118 549	124 477	124 477

Année 3	janv.-29	févr.-29	mars-29	avr.-29	mai-29	juin-29	juil.-29	août-29	sept.-29	oct.-29	nov.-29	déc.-29	Total / solde
Solde début de période	124 477	131 182	137 710	145 288	152 867	150 946	158 525	166 104	173 682	181 261	188 840	196 419	124 477
Encaissements clients TTC	22 521	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	300 502
Apports en capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Apports compte courant	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Emprunts et dépôts récupérés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total encaissements	22 521	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	25 271	300 502
Fournisseurs TTC	7 668	10 469	8 969	8 969	8 969	8 969	8 969	8 969	8 969	8 969	8 969	8 969	107 827
Salaires et cotisations payés	5 100	5 242	5 242	5 242	5 242	5 242	5 242	5 242	5 242	5 242	5 242	5 242	62 758
Autres charges et taxes	392	392	392	392	392	392	392	392	392	392	392	392	4 700
Investissements TTC et dépôts versés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Emprunts : capital remboursé	325	326	327	328	330	331	332	333	335	336	337	338	3 977
Emprunts : intérêts	48	47	46	45	43	42	41	40	38	37	36	35	497
TVA payée	2 284	2 268	2 717	2 717	2 717	2 717	2 717	2 717	2 717	2 717	2 717	2 717	31 722
Impôt sur bénéfices payé	—	—	—	—	9 500	—	—	—	—	—	—	—	9 500
Compte courant remboursé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dividendes / prélèvements	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total décaissements	15 816	18 744	17 692	17 692	27 192	17 692	17 692	17 692	17 692	17 692	17 692	17 692	220 981
Variation de trésorerie	6 705	6 527	7 579	7 579	(1 921)	7 579	7 579	7 579	7 579	7 579	7 579	7 579	79 521
Solde fin de période	131 182	137 710	145 288	152 867	150 946	158 525	166 104	173 682	181 261	188 840	196 419	203 998	203 998